

2016年投资理财要打好“组合拳” 钱可以少赚,但一定要稳当

银行理财

抓住节点锁定收益

2015年,恐怕投资者听到最多的便是银行理财产品平均预期收益率逐渐走低的消息。日前,记者走访我市多家银行,发现1月份理财产品收益率似乎有上涨之势,不少银行理财产品收益率都在4%~5%之间。而这个收益率,就算是在去年银行关键的第四季度也是难寻难觅的。

不过,业内人士表示,综合考虑收益和风险因素,银行理财相比市场上大部分固定收益产品依然是目前投资者较为理想的稳健投资方式,能在一定程度上做到最大限度地保证投资者的本金。

特别是在2015年央行多次降息降准的背景下,国内银行理财产品的收益率也受到了影响。因此,2016年央行的货币政策或许将会对人民币理财市场构成重要影响。目前中国经济有下行压力,通胀水平较低,结构转型初见成效但仍面临不少困难。2016年央行的降息降准仍有可能来临,银行理财产品收益率有可能进一步降低。

“在选择银行的理财产品时,可着眼中长期理财产品,锁定较高收益。同时处于节点时,银行理财产品可能会有小幅上升,投资者可坚持抓住节点原则,并且在投资布局上尽可能地做到‘鸡蛋不要放在一个篮子里’。”某银行业人士建议。

股市基金

震荡行情慢牛可期

用“大起大落”来形容2015年的A股行情最为恰当不过。无论是个人投资者还是机构者,都饱受股市下跌带来的惨痛折磨。去年12月16日,中国社会科学院经济蓝皮书课题组曾表示,2016年中国股票市场“慢牛”可期,预计上证综指在3200点至4000点范围内波动。

一些基金业人士认为,2016年权益市场可能还有大波动,因此要注意控制这种波动,投资者若被动持有权益类基金,须注意控制比例;若是主动配置,当波动加大时应主动调整。同时,还要去掌握基金的风格特点,有些基金能控制大波动,则可持有;有些基金波动幅度较大,甚至大于市场波动,则应选择时点配置以及控制持有比例。

而对主题类基金的投资机会,业内人士表示,最主要还是看基金本身的选股能力,且2016年注册制推出后,市场肯定还有些较大的不确定,所以选股能力较强、选股质量高的基金,才比较靠谱。从挑选角度来看,过往业绩虽是重要参考,但也要看稳定性,以连续多个季度来看会比较合适,比如今年二、三季度基金的持续稳定性表现。在境外基金的选择上,在美元加息的背景下,主要倾向于选择配置美元资产的基金。

此外,业内人士建议,买基金需看一家基金公司产品业绩的整体性。如果一家公司40只产品中就一只表现好,另一家公司40只产品中有5只表现较好,投资者应选择后者,因为表明后者公司整体投资能力较强,风格比较一致。

1月4日,2016年的首个交易日,也是熔断机制施行第一天。沪深两市平均跌幅超过7%。股市暴跌两次触发熔断机制,最后只能提前收盘。回望2015年,股市的大起大落冲击心脏还历历在目。2016年开盘首日,市场就给众多投资者来了个“下马威”。不少市民表示,2016年,自己更愿意倾向于稳健的理财方式。那么,在银行理财产品收益率持续走低、基金收益大起大落之后,今年又将如何变化?针对广大投资者的资产配置需求,今日本报与您一起,就银行理财、股市基金、外汇黄金、P2P等领域进行展望。
郑州晚报记者 倪子

外汇黄金

美元利好黄金可储

随着美联储进入加息周期,外汇理财的收益不断走强。外币理财市场最近几个月有企稳反弹的趋势,尤其是美元理财产品,去年12月份出现较大幅度的反弹走势。市场普遍预计美联储在2016年还会有2~4次加息,因此,从中长期来看,美元资产走强是大趋势,美元理财收益有望迎来一波中线反弹。

对于专业投资者,适当配置一部分美元资产,或投资一部分中短期的美元理财产品,从分散风险的角度考虑,是有意义的。但对普通老百姓来说,兑换美元后投资渠道比较

单一,主要是外币存款和美元理财产品,其收益都远低于同期人民币存款和理财,只有美元的升值空间大于人民币和美元理财的收益差,兑换美元并投资美元才划算。

“一般来说,美元利好,金价就会下行,但目前美联储第一轮加息之后金价还是比较平稳的,2016年黄金还是需要长期地来持有。”我市一家股份制银行的理财师向记者说道。临近年初,市民朋友购买黄金的意愿大大增强,加之近日来黄金价格再次跳水,适当配置黄金资产也是不错的选择。

P2P平台

收益走低理性投资

2015年是互联网金融平台井喷的一年。但在利率下行、经济增速放缓的背景下,一些互联网金融产品的收益频频“跳票”,一些互联网平台也屡屡爆出问题,甚至跑路。因此,在投资理财的过程中,挑选理财平台比挑选理财产品更为重要,那么,该如何甄别可靠的平台呢?

某互联网金融平台负责人建议投资者可以从两方面判断,首先是看收益,目前年化收益率在10%至12%的比较正常;第二是要认清网贷平台的模式,目前比较流行的是债券转让、平台对接撮合等模式,之前流行的第三方担保的投资模式,已经被

相关部门禁止。

“每年春节前是理财旺季,债券较多;而过完春节的2、3月份则是理财淡季,借款的人减少,债券紧张,会出现债券排队的情况,投资者需要等待合适的债券出现。如果在理财淡季,一些平台的贷款端依然债券充裕,则需要慎重对待了。”

此外,该负责人表示,互联网金融平台的选择好比过斑马线。过斑马线的时候,要“一停、二看、三通过”。同理,投资互联网产品的时候,先等一等,不要着急打款;然后两方面观察,一个角度是观察该平台的股东背景是否可靠,如果有国资、大型企业或者上市公司背景往往要安全得多;另一个角度是观察该平台的产品收益率,并非收益率越高越好,收益率越高往往风险越大。

专家声音

理性地花钱也是理财

理财专家表示,做投资,不能将鸡蛋放在一个篮子里,而是要做好不同品种的配置。投资者无论做什么投资,都应该学会因时制宜,对家庭理财进行动态的调整。

例如,股票的买进卖出是调整,增加保险额度也是调整,制定合理的收益预期也是调整。当然,在作出合理的家庭资产配置后,在一定的周期后比如半年再调整是比较恰当的,经常变来变去也是不利的。如果自己还对理财市场缺乏了解,建议还是向银行理财师进行咨询,构筑一个适合家庭情况和预期要求的投资组合,从而实现家庭财富稳健增长的目标。

